

ÚTMUTATÓ

az NY29CSK jelű nyilatkozat mintához a 2014. évi személyi jövedelemadó munkáltató által történő megállapításához a családi adóalap kedvezmény érvényesítéséhez

Felhívjuk figyelmét, hogy a nyomtatvány kitöltése nem kötelező, azonban az azon szereplő adatok ismerete szükséges munkáltatója számára a 14M29 munkáltatói adómegállapítás elkészítéséhez! A nyilatkozatot célszerű minél korábbi időpontban, de legkésőbb március 20-áig (más, kedvezmények igénybevételére jogosító igazolásokkal együtt) átadni a munkáltatónak.

Általános tájékoztató a családi kedvezmény érvényesítéséhez¹

2014. január 1-jétől a családi kedvezmény az adóalap-kedvezményként történő érvényesítése mellett járulékkedvezményként is igénybe vehető.

A kedvezményt a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti jogosult az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesítheti.

A családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját a családi kedvezménnyel csökkenti. Ez azt jelenti, hogy az adót a családi kedvezménnyel csökkentett összeg után kell kiszámítani. Ugyanakkor a családi kedvezmény összege nem csökkenti az éves összes jövedelmet.

A családi kedvezmény – az eltartottak lélekszámától függően – kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint,
- három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult

- az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermekekre tekintettel családi pótlékra jogosult, kivéve azt a magánszemélyt, aki a családi pótlékot
 - gyermekotthon vezetőjeként a gyermekotthonban nevelt gyermekekre (személyre) tekintettel,
 - szociális intézmény vezetőjeként az intézményben elhelyezett gyermekekre (személyre) tekintettel,
 - javítóintézet igazgatójaként, illetve büntetés-végrehajtási intézet parancsnokaként a javítóintézetben nevelt vagy a büntetés-végrehajtási intézetben lévő, és gyermekvédelmi gondoskodás alatt álló gyermekekre (személyre) tekintettel kapja,
- a várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa;
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy);
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

A családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek és a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély közül az említett jogosult és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül egy minősül jogosultnak.

Kedvezményezett eltartott

- az, akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult,
- a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),
- az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

¹ Szja törvény 29., 29/A és 29/B §-ai

Eltartott

- a kedvezményezett eltartott,
- az, akit a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető.

Jogosultsági hónap az a hónap,

- amelyre tekintettel a családi pótlékra való jogosultság fennáll,
- amelyre tekintettel a rokkantsági járadékot folyósítják,
- amelyben a várandósság az orvosi igazolás alapján legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezményre jogosult, biztosítottak minősülő személyek által igénybe nem vett családi kedvezmény szja tartalmának megfelelő összeg (16%) családi járulékkedvezményként levonható a 7%-os egészségbiztosítási járulékból, és a 10%-os nyugdíjjárulékból.

A családi járulékkedvezmény összege a családi kedvezmény összegéből az Ön által, vagy a családi kedvezmény közös igénybevételére jogosult magánszemélyek által közösen, vagy Ön és a házastársa, élettársa által megosztással - ténylegesen - érvényesített családi kedvezménnyel csökkentett összeg 16 százaléka, de legfeljebb az egyéni egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék járulék együttes összege. A családi járulékkedvezményt tehát közösen vagy megosztással érintett meghatározott személyek döntésük szerint együtt is, de csak egyszeresen érvényesíthetik.

NY29CSK-01 lap kitöltése

A 151-153. sorok: Az eltartottak adatai

A nyilatkozaton fel kell tüntetnie – a magzat kivételével – minden eltartott (kedvezményezett eltartott) adóazonosító jelét, ennek hiányában természetes személyazonosító adatait, lakcímét, továbbá azt, hogy e személyek - ideértve a magzatot is - az adóév mely hónapjaiban minősültek eltartottnak, kedvezményezett eltartottnak.

A családi kedvezmény érvényesítéséhez szükséges az eltartottak kódját is beírni az erre szolgáló helyre, hónapokra bontva a következők szerint:

- 1 – kedvezményezett eltartott az, akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény alapján családi pótlékra jogosult (ideértve a várandósság időszakát is);
- 2 – eltartott az, aki a családi pótlék összegének megállapításánál figyelembe vehető, de utána családi pótlékot nem folyósítanak;
- 3 – felváltva gondozott gyermek az, akit jogerős bírósági döntés, egyezség alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondoznak, és ezért a szülők a családi pótlékra 50-50 százalékos arányban jogosultak (a gyermek mindkét szülő vonatkozásában kedvezményezett eltartottnak minősül);
- 0 – azon hónapok, amikor a kedvezménybe nem számított bele az eltartott.

1. Példa: *A főiskolára járó eltartott június 15-én befejezi tanulmányait, már nem minősül eltartottnak, ezért a rá vonatkozó „2” kód nem szerepelhet a további hónapokban. Ebben az esetben „0” kódot kell feltüntetni július hónaptól kezdődően.*

Abban az esetben, ha a gyermekre tekintettel a családi pótlék folyósítására való jogosultság hónap közben szűnik meg, akkor a folyósítás hónapjában még kedvezményezett eltartottként jelölje meg.

154. sor: Nyilatkozat a várandósságról (A blokk)

Amennyiben a családi adóalap- és járulékkedvezményt magzatra tekintettel (is) kívánja érvényesíteni, akkor ezen a lapon az erre szolgáló nyilatkozatot ki kell töltenie. Az erre a célra szolgáló helyen fel kell tüntetnie, hogy az adóévben a kedvezményre jogosító várandósság mely időszakban (időszakokban) állt fenn. A magzatok számát is jelölni kell.

2. Példa: *Ön 2014. április 7-én megszületett gyermekre tekintettel szeretne családi adóalap- és járulékkedvezményt érvényesíteni. Ebben az esetben a várandósság időszakát a 154. sorban kell jelölni, melynek kezdő dátuma az orvosi igazoláson szereplő dátum, ami jelen esetben 2013. évi, ezért a 154. sorban 2014.01.01-et kell feltüntetni. A várandósság végének dátuma a születést megelőző hónap utolsó napja, vagyis 2014. március 31. A gyermeket természetesen az eltartottak között is szerepeltetni kell (151-153. sor). A jogosultsági hónapok kitöltésénél „1” kódot kell írni január, február és március hónapokra is, hiszen ekkor a várandósságra tekintettel minősült jogosultnak a magánszemély. Természetesen a várandósságot követő hónapokra év végéig szintén „1” kódot kell szerepeltetni (amennyiben családi pótlékra egész évben jogosult volt a munkavállaló). Amennyiben a családi kedvezményre való jogosultsági időszak március 1-jén kezdődik (orvosi igazolás alapján a fogantatás 91. napja), abban az esetben január és február hónapokra „0” kódot kell szerepeltetni.*

155-156. sorok: Nyilatkozat a családi adóalap- és járulékkedvezmény megosztásáról, közös érvényesítéséről (B blokk)

A családi kedvezmény ugyanazon kedvezményezett eltartott után egyszeresen vehető igénybe. A családi kedvezményt a jogosult arra a hónapra tekintettel veheti igénybe, mely számára jogosultsági hónapnak minősül. Több jogosult esetén az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményt a jogosultak **közösen is igénybe vehetik.**

A jogosult az öt megillető családi kedvezményt **megoszthatja** a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával (ideértve különösen a nevelőszülő házastársát), élettársával, ideértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni.

3. Példa: *A szülők élettársi kapcsolatban élnek és három gyermeket nevelnek. Az egyik középiskolás közös gyermekük, a másik középiskolás és egy főiskolás az apa gyermeke. Az anya a saját gyermeke után jogosult családi pótlékra, ezért 1*62 500 forint családi kedvezményt érvényesíthet év közben. Az apa esetében a kedvezményezett eltartottak száma két fő, két gyermekkel összefüggésben jogosult a családi pótlékra, és a főiskolás gyermeket a családi pótlék mértékének megállapítása során figyelembe veszik, tehát az eltartottak száma három fő az esetében. Az apa 2*206 250 forint családi kedvezményre jogosult havonta az adóelőleg megállapítása során. Az élettársak az adóbevallásban – döntésük szerint – élhetnek a kedvezmény megosztásának lehetőségével.*

Azon jogosultsági hónapokra eső családi kedvezményre, amelyre vonatkozóan a jogosult vagy házastársa, élettársa a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe veszi, a megosztás nem alkalmazható. Nem alkalmazható a megosztás továbbá azon hónapokra sem, amelyre vonatkozóan a jogosultak a kedvezményt közösen érvényesítik.

Ha jogerős bírósági döntés, egyezség alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondozzák gyermeküket, és ezért a **családi pótlékra 50-50 százalékos arányban mindkét szülő jogosult**, a gyermek mindkét szülő - valamint a szülő házastársa - vonatkozásában kedvezményezett eltartottnak minősül. A felváltva gondozott gyermek után a szülő (házastársa) a családi kedvezmény összegének 50 százalékát érvényesítheti. A gyermeket felváltva gondozó szülők a családi kedvezmény közös érvényesítésére egymás között nem jogosultak.

4. Példa: Az *elvált szülők* a gondozott gyermekük után 50-50 százalékban jogosultak családi pótlékra. Az apa újonnan kötött házasságában további két gyermek is született (akik egész évben családi pótlékra jogosultak). Ebben az esetben a kedvezmény összege a következők szerint alakul: Az apa az új házastársával közösen a magasabb összegű, 3 eltartott után járó 206 250 forinttal számolhat ($0,5 \times 206\,250 + 2 \times 206\,250$) havonta; az anya egy gyermeke után pedig 31 250 forint ($0,5 \times 62\,500$) családi kedvezmény érvényesítésére jogosult havonta.

Kérjük, hogy a sor elején található kódkockában jelölje X-szel, hogy a másik féllel közösen érvényesíti, vagy megosztja a családi kedvezmény összegét, valamint másik fél adóazonosító jelét és nevét. Kérjük, tüntesse fel továbbá, hogy a megosztás, közös érvényesítés hány hónapot ölel fel. Amennyiben ugyanazzal a féllel valamely hónapban megosztja a kedvezményt, további hónapokban pedig közösen is érvényesíti, akkor mindkét kódkockát jelölje be, és számítsa össze a hónapok számát. A hónapok száma több sorban szereplő értékek esetén is összesen 12 lehet.

NY29CSK-02 lap kitöltése

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy ha Ön a családi járulékkedvezmény havi vagy negyedéves összegét úgy érvényesítette, hogy a családi járulékkedvezményre nem volt jogosult (tehát befizetési kötelezettsége keletkezett), abban az esetben **nem kérhet munkáltatói adómegállapítást**. Az igénybe vett családi járulékkedvezményt az adóbevallás benyújtására előírt határidőig (május 20.) vissza kell fizetnie. Amennyiben a befizetési kötelezettség meghaladja a 10.000 forintot, abban az esetben 12 százalékának megfelelő különbözeti bírság fizetésére köteles.²

19. sor: Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)

Kérjük, hogy ebben a sorban a jogosultak által ténylegesen érvényesíthető családi kedvezmény összegét írja be. A családi kedvezmény összege kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint, három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.

5. Példa: Egy házaspár három gyermeket nevel. Egy középiskolás gyermek az anya, az általános iskolás gyermek és egy egyetemista az apa gyermeke. Mivel mindkét szülő jogosult a családi pótlékra, így a családi kedvezmény igénybevételére is. A családi pótlék megállapításánál az egyetemista gyermeket is figyelembe veszik, mert nem rendelkezik rendszeres jövedelemmel, ezért Ő is eltartottnak minősül. Az egyetemista gyermek figyelembevétele miatt a házastársak a két gyermekre tekintettel havonta összesen $2 \times 206\,250$ forint családi kedvezményre jogosultak.

A fenti példából kiindulva, ha az egyetemista gyermek befejezi a tanulmányait, az eltartottak száma kettőre csökken. A házaspár az egyetemista gyermek tanulmányainak befejezését követő hónaptól összesen $2 \times 62\,500$ forint családi kedvezményre jogosultak.

20. sor: Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege (a oszlop) és alapja (b oszlop)

Ebben a sorban a házastársa, élettársa által az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény összegéből azt az összeget szerepeltesse, amelyre vonatkozóan az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát a jogosult fél **jogszerűen** tette meg.

Amennyiben az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát az Ön házastársa, élettársa jogszerűen tette meg, továbbá év közben sem történt a jogosultság tekintetében olyan változás, amelyet a munkáltató felé nem jelzett, úgy a bevallásban jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezménnyel nem kell számolni, a jogszerűen érvényesített kedvezmény mértéke az igazolás(ok)on szereplő összeg.

² Tbj. 51/B (3) bekezdés

Az „a” oszlopban kell szerepeltetni az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény tényleges összegét, a „b” oszlopban pedig ennek a 625 százalékát (az „a” oszlop összege * 6,25).

21. sor: Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege

Kérjük, hogy a munkáltatóktól, kifizetőktől kapott igazolásokon feltüntetett, az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény összegéből csak azt az összeget szerepeltesse ebben a sorban, amelyre vonatkozóan az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát Ön jogszerűen tette meg.

Az „a” oszlopban kell szerepeltetni az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény tényleges összegét, a „b” oszlopban pedig ennek a 625 százalékát (az „a” oszlop összege * 6,25).

22. sor: A bevallásban még együttesen igénybe vehető családi kedvezmény

A családi kedvezmény keretösszegét csökkenteni kell az év közben – jogszerűen - már érvényesített családi járulékkedvezmény 625%-ával (20. és 21. sor „b” oszlopainak összege). Az így fennmaradó összegnél több családi adóalap kedvezményt a bevallásban már nem érvényesíthet.

23. sor: A 22. sorból – megosztás, közös érvényesítés figyelembe vételével - az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege

Az Szja törvény rendelkezéseinek megfelelően a személyi jövedelemadó bevallásban a családi adóalap-kedvezmény összege megosztható, illetve közösen érvényesíthető. Ebben a sorban tehát szerepeltesse azt az összeget, amelyet a 22. sorból - döntésük szerint - Ön kíván érvényesíteni.

6. Példa:

*Egy családban a szülők három közös gyermeket nevelnek az év egészében. A gyermekek után egész évben a szülők jogosultak voltak családi pótlékra. Munkaviszonyban mindketten havi 200 ezer forintot kerestek, és más jövedelemmel nem rendelkeztek. A gyermekek után járó családi kedvezmény összege (keretösszeg): 7 425 000 Ft (3 * 206 250 * 12). A családi kedvezménnyel kapcsolatban év elején úgy nyilatkoztak, hogy a gyermekek után járó összeget megfelelzik, így mindketten havonta 309 375 Ft családi kedvezmény érvényesítéséről rendelkeztek (206 250 Ft * 3 = 618 750 Ft / 2 = 309 375 Ft).*

Év közben a munkáltató havonta 17 500 Ft családi járulékkedvezményt érvényesített mindkét szülőnél (évi 210 000 Ft).

Tekintettel arra, hogy a szülők a nyilatkozatukat jogszerűen tették meg, továbbá év közben sem történt a jogosultság tekintetében olyan változás, amelyet a munkáltató felé ne jeleztek volna, így a bevallásban jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezménnyel nem kell számolniuk.

Ha a szülők az adóelszámolásban nem térnek el attól, ahogy a családi kedvezményt az adóelőleggel szemben érvényesítették, akkor adókötelezettségük a következők szerint alakul.

Hó	Jövedelem (a. oszlop)	Családi kedvezmény tényleges összege (b. oszlop)	Az adóalap-kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény (c. oszlop)	Az elméletileg még igénybe vehető járulékkedvezmény (d. oszlop)	Megállapított járulék (e. oszlop)	Családi járulékkedvezmény összege (f. oszlop)	Év közben érvényesített járulékkedvezmény (g. oszlop)	Családi járulékkedvezmény jogszerűen érvényesített összege (h. oszlop)	Családi járulékkedvezmény jogosulatlanul érvényesített összege (i. oszlop)
01.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
02.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
03.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0

04.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
05.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
06.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
07.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
08.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
09.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
10.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
11.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
12.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
Össz.:	2 400 000	3 712 500	1 312 500	210 000	408 000	210 000	210 000	210 000	0

Az „a”, „e” és „g” oszlopban szereplő összeget a példa szerinti esetben a munkáltatótól kapott igazolások tartalmazzák.

A „b” oszlopban szereplő összeget Önnek kell kiszámítania.

A „c” oszlopban szereplő összeg a „b” oszlopban és az „a” oszlopban szereplő értékek különbsége (jelen esetben tehát $309\,375 - 200\,000 = 109\,375$).

A „d” oszlopban szereplő összeg a még kihasználatlan, fennmaradó családi kedvezmény 16%-a, melyet az adózó - adott esetben – még érvényesíthet ($109\,375 \cdot 0,16 = 17\,500$).

Az „f” oszlopban szereplő összeg a „d” és az „e” oszlopban szereplő érték közül a kisebb lehet, hiszen a családi járulékkedvezmény összege az adóalap-kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény összegének 16%-a, de legfeljebb a megállapított járulékok összege lehet. Amennyiben a két összeg azonos, bármelyik szerepeltethető ebben az oszlopban.

A „h” oszlopban szereplő **jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege** a „g” oszlop azon sorainak értékei, amelyeknél az „f” oszlopban szereplő összeg nagyobb vagy egyenlő.

A „i” oszlopban szereplő összeg (**jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezmény**) a „g” oszlop és az „f” oszlop különbözete. Amennyiben negatív érték szerepelne az oszlopban, úgy természetesen jogosulatlanul érvényesített összegről nem beszélhetünk. Ekkor az adott sor értéke nulla.

Ennek megfelelően a munkáltatói adómegállapítás igényléséhez szükséges táblázat kitöltése a következőképpen alakul:

17.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege			2 400 000	17.
Családi kedvezmény levezetése					
		a		b	
19.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)			7 425 000	19.
20.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	→ 210 000	és alapja ("a" oszlop * 6,25)	1 312 500	20.
21.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	→ 210 000	és alapja ("a" oszlop * 6,25)	1 312 500	21.
22.	A bevallásban a házastárssal, élettárssal együtt még igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 19. sorból ki kell vonni a 20. és a 21. sorok "b" oszlopait)			4 800 000	22.
23.	A 22. sorból - a megosztás, közös érvényesítés figyelembe vételével - az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege			2 400 000	23.

7. Példa:

Egy házaspár három gyermeket nevel. Az adóelőleg nyilatkozatnál kettő gyermek után az anya, egy gyermek után az apa veszi igénybe a családi kedvezményt. Az anya éves munkaviszonyból származó jövedelme 2 400 000 forint, az apa jövedelme pedig 1 200 000 forint. A legidősebb gyermekük, akit az édesanya jelölt meg az adóelőleg nyilatkozatában, februárban befejezte tanulmányait (a példa szerinti

esetben ezt követően az eltartottak létszámába sem számítható be). A munkáltató felé ezt a szülők nem jelezték. A szülőktől egészségbiztosítási és nyugdíjjárulékot nem vontak le, mivel év közben családi járulékkedvezményt érvényesítettek. Az anya összesen 408 000 forint, az apa összesen 204 000 forint családi járulékkedvezményt érvényesített.

A példa szerint a kedvezményezett eltartottakra vonatkozóan év közben változás történt, melyet nem jeleztek a munkáltatók felé, így az apa és az anya is jogosulatlanul vett igénybe családi járulékkedvezményt, melynek összegét vissza kell fizetni. Ezért első lépésként mindkét félnek ki kell számolnia a családi járulékkedvezmény jogszerűen és jogosulatlanul érvényesített összegét.

Az **apa** által jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény kiszámítása a következő táblázatban foglaltaknak megfelelően történik.

Hó	Jövedelem (a. oszlop)	Családi kedvezmény tényleges összege (b. oszlop)	Az adóalap- kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény (c. oszlop)	Az elméletileg igénybe vehető járulékkedvezmény (d. oszlop)	Megállapított járulék (e. oszlop)	Családi járulékkedvezmény összege (f. oszlop)	Év közben érvényesített járulékkedvezmény (g. oszlop)	Családi járulékkedvezmény jogszerűen érvényesített összege (h. oszlop)	Családi járulékkedvezmény jogosulatlanul érvényesített összege (i. oszlop)
01.	100 000	206 250	106 250	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	0
02.	100 000	206 250	106 250	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	0
03.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
04.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
05.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
06.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
07.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
08.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
09.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
10.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
11.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
12.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
Össz.:	1 200 000	1 037 500	212 500	34 000	204 000	34 000	204 000	34 000	170 000

Magyarázat az egyes oszlopok kiszámításához:

Az „a”, „e” és „g” oszlopban szereplő összeget a munkáltatótól kapott igazolások tartalmazzák.

A „b” oszlop értékét a családi kedvezmény levezetésénél ismertetett módszerrel az adózónak kell kiszámítania.

A „c” oszlopban szereplő összeg a „b” oszlopban és az „a” oszlopban szereplő értékek különbsége (jelen esetben tehát januárban $206\,250 - 100\,000 = 106\,250$, negatív esetén nulla).

A „d” oszlopban szereplő összeg a még fennmaradó családi kedvezmény („c” oszlop) 16%-a, melyet az adózó - adott esetben - még érvényesíthet (például januárban $106\,250 \cdot 0,16 = 17\,000$).

Az „f” oszlopban szereplő összeg a „d” és az „e” oszlopban szereplő érték közül a kisebb lehet, hiszen a családi járulékkedvezmény összege az adóalap-kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény összegének 16%-a, de legfeljebb a megállapított járulékok összege lehet.

A „h” oszlopban szereplő érték a „g” oszlop értéke, de legfeljebb az „f” oszlopban szereplő összeg, tehát a „g” és az „f” oszlopban szereplő összeg közül a kisebb.

A „i” oszlopban szereplő összeg a „g” oszlop és az „f” oszlop különbözete. Amennyiben negatív érték szerepelne az oszlopban, úgy természetesen jogosulatlanul érvényesített összegekről nem beszélhetünk. Ekkor az adott sor értéke nulla.

Az **anya** által év közben jogszerűen és jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezmény kiszámítása a következő táblázatban foglaltaknak megfelelően, a korábban leírt számítás alapján történik.

Hó	Jövedelem (a. oszlop)	Családi kedvezmény tényleges összege (b. oszlop)	Az adóalap- kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény (c. oszlop)	Az elméletileg igénybe- vehető járulék- kedvezmény (d. oszlop)	Megállapított járulék (e. oszlop)	Családi járulék- kedvezmény összege (f. oszlop)	Év közben érvényesített járulék- kedvezmény (g. oszlop)	Családi járulékkedvez- mény jogszerűen érvényesített összege (h. oszlop)	Családi járulékkedvez- mény jogosulatlanul érvényesített összege (i. oszlop)
01.	200 000	412 500	212 500	34 000	34 000	34 000	34 000	34 000	0
02.	200 000	412 500	212 500	34 000	34 000	34 000	34 000	34 000	0
03.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
04.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
05.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
06.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
07.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
08.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
09.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
10.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
11.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
12.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
Össz.:	2 400 000	1 450 000	425 000	68 000	408 000	68 000	408 000	68 000	340 000

A példa szerinti esetben – a jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezmény miatt - sem az anya sem pedig az apa nem élhet a munkáltatói adómegállapítás választásával.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal